ООО «Синтегро консалтинг»
119180, г. Москва, ул. Полянка б., дом 7/10,
стр. 3, помещение IX, комната Б.

cn.sintegro.com
+ 7 (495) 369-16-58
support@cn.sintegro.com

Ответы на вопросы вебинара

«Положение 710-П: как понять и автоматизировать»

Автор	Время	Вопрос	Ответ
Николай Кардашевский	10:18	откуда максимум в 1.05? Порог в 1.05 - это порог разных мер от ЦБ.	Поменяли в презентации на «пороговое значение»
Екатерина Миркина	10:19	Но ведь 1,05 - это не максимальное возможное значение, это пороговое, то есть если соотношение спускается ниже 1,05, это значит что нужно срочно принять меры для повышения	
Владислав Радченко	10:19	Да, сказанное не вполне корректно ((((	
Владислав Радченко	10:19	Никакого максимума нет.	
Владислав Радченко	10:34	интересно про амортизированную стоимость для доли в РНП))	Здесь имелось в виду, что согласно 491-П страховщик отражает страховые резервы в БУ в размере не ниже наилучшей оценки. Наилучшая оценка страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах может включать временную стоимость денег (ожидаемую текущую стоимость будущих денежных потоков). В качестве ставки дисконтирования может использоваться безрисковая процентная ставка, а именно доходность по финансовым инструментам с минимальным уровнем кредитного риска и сроком исполнения, равным средневзвешенному периоду высвобождения страховых резервов.

ООО «Синтегро консалтинг»
119180, г. Москва, ул. Полянка б., дом 7/10,
стр. 3, помещение IX, комната Б.

cn.sintegro.com
+ 7 (495) 369-16-58
support@cn.sintegro.com

			Т.е. можно рассматривать порядок учета доли перестраховщика в РНП как учет по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования. В презентации поменяли терминологию на «Не ниже наилучшей оценки», вместо «По амортизированной стоимости». Смысл в том, что корректировки до наилучшей оценки мы не учитываем для целей расчета собственных средств.
Раиса Пантюхина	10:47	Не учитывать резервы означает не вычитать остатки по счетам резервов, так?	Берем сумму гросс - сам актив. Резерв не вычитаем. Например, сумма депозита на счете 20601 100р, резерв на счете 20605 10р. Для целей 710-П берем 100р., счет 20605 не учитываем.
Ирина Тимофеева	10:50	Что значит предусмотрен возврат в срок не более 5 дней? Это срок депозита не более 5 дней или дополнительное условие при досрочном расторжении депозита?	Имеется в виду если в договоре предусмотрен возврат депозита в срок не более 5 дней после получения банком требования на возврат
Николай Прохоров	10:51	5 дней - это срок на исполнение запроса на досрочное расторжение.	
Владимир Химочко	10:52	Ели актив не учтён в спецдепе, то цб этот актив "не видит"	Согласно п. 3.1.15 не признаем депозит в составе собственных средств при отсутствии документов в специализированном депозитарии. Это требование распространяется на СК, которые в соответствии с пунктом 1 статьи 26.2 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" должна учитывать и (или) хранить в специализированном депозитарии ценные бумаги, принимаемые для покрытия собственных средств (капитала) и страховых резервов, а именно, для видов страхования • пенсионное страхование, • страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика • иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, не предусмотренные пунктом 1 статьи 32.9
Владимир Химочко	10:52	считает, что его нет	
Николай Прохоров	10:54	т.е. "спецдепы" будут распространяться на всех страховщиков? в т.ч. на не-жизнь?	
Марина Белинская	10:52	может имеется в виду оценка валюты по рынку, а не по цб	Если вопрос про справедливую стоимость средств на расчетном счете, то мы считаем, что сумма денежных средств на расчетном счете это и

ООО «Синтегро консалтинг»
119180, г. Москва, ул. Полянка б., дом 7/10,
стр. 3, помещение IX, комната Б.

cn.sintegro.com
+ 7 (495) 369-16-58
support@cn.sintegro.com

			есть справедливая стоимость. Для валютных остатков мы не нашли повода корректировки стоимости до справедливой. В целом представление валютных счетов в отчетности описывает уже МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», это уже не про определение справедливой стоимости. Поэтому пока будем считать стоимость денежных средств на расчетном счете справедливой. Если будут какие-то дополнения или идеи, мы с удовольствием обсудим.
Эфенди Мусалаев	10:59	Наталия Галушко Видимо раз активы пересчитываются по новым критериям 710-П, то наши резервы уже не имеют смысла	Счета учета резервов под обесценение не учитываем
Владимир Химочко	11:00	Процентный риск по доли перестраховщиков по инвест договорам будет считаться с обратным знаком относительно всего процентного риска для компании?	По рискам у нас будет отдельный семинар, обсудим там, не пропустите
Владимир Химочко	11:01	или он так же будет дополнительно увеличивать совокупный риск?	
Мария Яковлева	11:05	при оценке включения в оценку капитала мы должны исходить из статьи баланса (БФО ОСБУ) или исходя из счета ОСБУ, на котором отражен остаток? например, некоторые счета могут относиться к ден средствам в бфо, но отражаться на счете депозитов	Для понятной подачи материала мы решили рассмотреть активы и обязательства по счетам второго порядка согласно 486-П. Само Положение 710-П, в основном, счетами 2-го порядка не оперирует, поэтому важнее ориентироваться на экономическую суть актива, а не на каком счете он отражен в бухгалтерском учете. Но тем не менее раз счет отражается на счетах учета депозитов, то у него есть процентный доход и есть ограничения в использовании этих средств, поэтому важно такие критерии учитывать.
Владимир Химочко	11:07	Если остаток на брокерском счете отрицателен, т.е. есть задолженность по операциям РЕПО. Эта сумма так же не используется в расчете риска?	Согласно 486-П счет 30602 активный, поэтому отрицательного остатка на счете не допускается. Если есть задолженность перед брокером по торговым операциям, то используется счета учета привлеченных средств. В этом случае, следует рассматривать задолженность как обязательство и включить его в расчет собственных средств.
Мария Яковлева	11:07	либо брокерский счет может учитываться в статье ден средств	Следует оперировать не строками баланса или счетами 2-го порядка а предметом договора для классификации актива и оценки согласно 710-П

ООО «Синтегро консалтинг»
119180, г. Москва, ул. Полянка б., дом 7/10,
стр. 3, помещение IX, комната Б.

cn.sintegro.com
+ 7 (495) 369-16-58
support@cn.sintegro.com

Ольга Владимировна Гордиенко	11:09	будут ли рассматриваться счета по операциям ОМС 482*	Да, есть отдельные слайды в презентации
Ольга Сосулина	11:15	Будут ли участникам вебинара выложены презентационные материалы вебинара?	Обязательно
Елена Лобачева	11:16	ДЗ по премии по переданном перестрахование переплата - получается не берем. ?	Требования по возврату излишне уплаченных взносов по договору перестрахования отдельных нет. Попробуем явно этот момент уточнить. Пока кажется, что можно использовать пункт 3.1.12.14. прав требований, возникших в связи с авансовыми платежами страховой организации по договорам перестрахования (ретроцессии), заключенным с перестраховщиком (ретроцессионером), если срок начала действия страхования по основному договору не наступил;
Владимир Химочко	11:17	Разве к агентам есть требования по рейтингам? Только ограничение на предельный срок?	Внесли изменения в слайд. Здесь имелось в виду, что согласно п. 3.4 Стоимость активов, указанных в подпункте 3.1.12.7, 3 принимается равной их стоимости по данным бухгалтерского учета страховой организации без учета резерва под обесценение. Но если критерий 3.1.12.7 не выполнен, то можно воспользоваться пунктом 3.11. Стоимость активов, не определенная в соответствии с пунктами 3.1 - 3.10 настоящего Положения, определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и внутренним документом. Но при этом нужно учитывать требование исключающего пункта 3.1. Стоимость следующих активов страховой организации, соответствующих хотя бы одному из следующих критериев, признается равной нулю 3.1.12. прав требований, за исключением: 3.1.12.1. прав требований по денежному обязательству, должник либо поручитель (гарант), выдавший поручительство (независимую гарантию), соответствующее (соответствующую) требованиям, указанным в подпункте 3.1.8 настоящего пункта, по которому имеет
Николай Кардашевский	11:18	отсутствие рейтинга агента не является основанием для обнуления.. откуда это?	

ООО «Синтегро консалтинг»
119180, г. Москва, ул. Полянка б., дом 7/10,
стр. 3, помещение IX, комната Б.

cn.sintegro.com
+ 7 (495) 369-16-58
support@cn.sintegro.com

			кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России В данном случае задолженность агента по страховым премиям это денежное обязательство, поэтому считаем, что оно попадает под пункт 3.1.12.1 и может быть оценено по справедливой стоимости согласно п 3.11 при выполнении критерия по рейтингу. Т.е. если это иностранный агент с высоким рейтингом, но он не проходит по условию срока оплаты, то у нас остается возможность оценки по справедливой стоимости.
Владимир Химочко	11:18	так же как к страховым премиям	
Дмитрий Господарик	11:18	признаки несостоятельности - это открытый список? Каким документом надо будет подтверждать их отсутствие?	Согласно п. 3.1.14 есть разные критерии оценки. Для каждого из них мы планируем использовать импорт данных из разных источников: Сведения о лице исключены из реестра НФО (список лицензий на сайте ЦБ) В отношении лица введена процедура банкротства (https://bankrot.fedresurs.ru/) Аннулирована лицензия (список лицензий на сайте ЦБ) Неисполнение в срок обязательства по выпущенным ценным бумагам перед владельцами ценных бумаг (с сайта ММВБ (https://www.moex.com/ru/listing/emidocs.aspx?type=4) и других бирж) Неисполнение в срок обязательства по договору поручительства (независимой гарантии), которым обеспечивается исполнение обязательств по ценным бумагам (Интерфакс)
Раиса Пантюхина	11:20	Признаки несостоятельности - это закрытый список, пункт 3.1.14	
Марина Белинская	11:20	А что по перестраховочным брокерам?	Отдельно перестраховочные брокеры не выделены, но можно общие критерии применить, наверное
Николай Кардашевский	11:24	по регрессам 3.1.12.11 не учетно еще регрессы каско-осаго через РСА, они отдельно прописаны	Спасибо за дополнение, добавил в презентацию
Мария Яковлева	11:31	хорошо, спасибо. то есть исходим из сути договора с контрагентом	

ООО «Синтегро консалтинг»
119180, г. Москва, ул. Полянка б., дом 7/10,
стр. 3, помещение IX, комната Б.

cn.sintegro.com
+ 7 (495) 369-16-58
support@cn.sintegro.com

Мария Яковлева	11:31	на 30602, на в статье ден средства	
Елена Лобачева	11:32	еще раз проговорите пожалуйста по ДЗ страховой - Вы считаете что требование к рейтингам применимо к ДЗ по премии агентов брокеров страхователей и перестрахователей?	Если премия (взносы) по договору с агентом/ брокером перечисляется в течение предельного срока (п.3.4, п. 3.1.12.7, Таб.10 Прил. 2) то оцениваем по стоимости бух. учета. Но если это условие не выполняется, то у нас все равно остается возможность использовать п.3.11 «Стоимость активов… определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1) брокера или агента
Татьяна Зуйкова	11:35	положение о рейтингах точно применимо к агентам. мы спрашивали в цб	
Елена Лобачева	11:36	Татьяна, мы тоже спрашивали ЦБ и нам ответили что не применимо)	
Марина Белинская	11:36	к перестраховочным брокерам это применимо?	
Мария Яковлева	11:36	еще один вопрос. подскажите, пожалуйста, если с контрагентом несколько договоров, по части договоров - просрочка, по части нет. почему мы не должны учитывать в активе непросроченную задолженность?	Мы про этот вопрос тоже думали, пришли к выводу, что требования 710-П распространяются на какой-то конкретный вид требования, поэтому применять критерии следует к каждому виду требования отдельно. В этом смысле, если у контрагента есть просрочка по одному виду требования, то это не значит, что нужно исключать все остальные. А под видом требования будем понимать конкретный договор. Но этот вопрос мы уточним через Юрисдикцию XBRL в ЦБ
Николай Кардашевский	11:41	Евгений, поскольку вы считате возможным применить МСФО 13 к ДЗ, подскажите пожалуйста в какой уровень иерархии вы ее относите?	Понятно, что дебиторская задолженность согласно МСФО 9 учитывается по амортизированной стоимости и понятие справедливой стоимости обычно не употребляется. Но такого варианта 710-П нам не предоставляет. Мы не думаем, что в формах отчетности (0420154) потребуется раскрывать уровни иерархии справедливой стоимости. Учитывая что для ДЗ логично будет использовать затратный метод, то можно рассчитывать на уровень 2 или 3 в зависимости от типа задолженности.
Елена Лобачева	11:52	Коллеги, группы кредитного качества где в 710-п расписываются? не могу найти? или это будет еще дополнительно как-то позже определено?	Пока не описано, будет отдельный документ, судя по всему.
Юлия Гущина	11:55	Поддерживаю вопрос про группы кредитного качества	

ООО «Синтегро консалтинг»
119180, г. Москва, ул. Полянка б., дом 7/10,
стр. 3, помещение IX, комната Б.

cn.sintegro.com
+ 7 (495) 369-16-58
support@cn.sintegro.com

Раиса Пантюхина	12:12	Есть в обезличенном примере, которое присылали ВСС	
Елена Лобачева	12:19	Давайте зададим вопрос что такое основное лицо, такого определения в законодательстве я не нашла	Да, мы собираем список нерешенных вопросов и будем через Юрисдикцию XBRL отправлять запрос
Елена Лобачева	12:22	По тексту 3.7 идет речь идет про облигации, но в скобках указано «за исключением акций, товаров, акций и паев ИИФ». Как это понимать?	Имеется в виду, если стоимость выплат облигации зависит от других активов. Активов, кроме акций. Например, XS1893881448 (SOCIETE GENERALE), XS1879150826 (JPMorgan Chase Bank, N.A.)
Раиса Пантюхина	12:25	А участие в уставном капитале дочерней ООО как оценивается? По Справедливой стоимости? Или руководствоваться пунктом 3.1.5, по которому стоимость равна нулю?	Мы считаем, что нужно руководствоваться пунктом 3.1.5. доли, иного участия в уставном капитале юридических лиц, не являющихся акционерными обществами (доли, иного участия в уставных капиталах иностранных организаций)
Анна Лурье	12:34	Если в активах есть облигации и депозиты материнской компании, какие критерии применяем в расчете?	Про депозиты и облигации материнской компании ничего не сказано отдельно, поэтому считаем что нужно применять такие же критерии оценки, как и для обычных депозитов и займов
Марина Белинская	12:35	Дмитрий, а что по фин аренде?	По аренде есть в презентации отдельные слайды по активам и по обязательствам тоже
Елена Лобачева	12:41	Евгений, по долям участия (не в АО) - они же по п 3.1.5 в ноль списываются, а Вы вроде сказали что берутся и по МСФО13 или я неправильно поняла?	Да, в презентации поправили – не учитываем такие активы
Николай Кардашевский	12:41	по активу взятому в аренду разве по 3.1.20 не будет нулевая стоимости?	Будет равно 0, кроме аренды земли, на которой есть здания в собственности, она по отчету оценщика учитывается
Елена Лобачева	12:42	Николай, согласна с вопросм, АФПП же в 0	
Елена Лобачева	12:44	СО отч у вас вообще не из 710-п!	Не совсем понятно что такое СО отч…
Ирина Четина	12:45	Мы правильно понимаем, что в настоящее время остаточная стоимость привлеченных субординированных займов участвует в расчете капитала, а согласно 710-П будет полностью учитываться в обязательствах?	В формуле НС добавляется остаточная стоимость субординированных займов (СЗ) $$НС = \frac{К + СЗ}{\max(МРУК,\ НРМП + РК)}$$
Владимир Химочко	12:45	со отч это в новой версии 710??	

ООО «Синтегро консалтинг»
119180, г. Москва, ул. Полянка б., дом 7/10,
стр. 3, помещение IX, комната Б.

cn.sintegro.com
+ 7 (495) 369-16-58
support@cn.sintegro.com

Владимир Химочко	12:46	в версии января про это нет	
Анна Елхимова	12:46	мне кажется актив по фин.аренде и обязательства по ней же - методика одинаковая. если актива больше, берем актив в дельте, если обязательств больше - берем дельту в обязательства	Имущество, полученное в финансовую аренду (60804) равно 0, кроме аренды земли, на которой есть здания в собственности, она по отчету оценщика учитывается. А обязательство учитывается в сумме превышения актива.
Марина Белинская	12:47	Евгений, если нет отчета оценщика по фин ареде, и, соответственно, актив не берем, можно ли не брать обязательство?	
Николай Кардашевский	12:47	пункт 3.1.20 - актив = 0	
Николай Кардашевский	12:47	а вот обязательство оставляес в части превышения что логично	
Николай Кардашевский	12:48	по 635 помимо АФПП есть еще актив в виде ЧИА - но он заменяется на сам объект недвжижимости	
Николай Кардашевский	12:49	да этот слайд 60804	
Марина Белинская	12:53	Коллеги, Николай, а что такое АФПП?	
Елена Лобачева	12:54	Владимир Химочко нет там никакой новой версии пока , только что Консультант поднимала, это видимо очепятка) в слайдах	
Елена Лобачева	12:55	Марина Белинская АФПП - актив в форме права пользования	